

证券代码：001227

证券简称：兰州银行

公告编号：2025-023



兰州银行股份有限公司
BANK OF LANZHOU CO.,LTD.

（股票代码：001227）

2025 年第一季度报告

2025 年 4 月

重要内容提示

1.兰州银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2.本行董事、监事、高级管理人员是否存在对季度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整的情况

☐是 ☒否

3.本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司甘肃兰银金融租赁股份有限公司的合并报表数据，货币币种为人民币。

4.本行第六届董事会第三次会议审议通过了《兰州银行股份有限公司 2025 年第一季度报告》。会议应出席董事 10 名，实际出席董事 10 名。本行监事、部分高级管理人员列席会议。

5.本行董事长许建平先生及会计机构负责人高雪梅女士声明：保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6.第一季度报告是否经过审计

☐是 ☒否

7.审计师发表非标意见的事项

☐适用 ☒不适用

8.本报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

第一节 主要财务数据

一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐是 ☒否

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减 (%)
营业收入	2,037,166	1,972,918	3.26
归属于母公司股东的净利润	558,561	545,701	2.36
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	520,397	540,721	-3.76
经营活动产生的现金流量净额	1,316,312	-1,393,541	-
基本每股收益 (元/股)	0.0875	0.0853	2.58
稀释每股收益 (元/股)	-	-	-
加权平均净资产收益率 (%)	1.65	1.71	下降 0.06 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	1.52	1.69	下降 0.17 个百分点
项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减 (%)
总资产	492,691,864	486,284,927	1.32
总负债	457,248,348	450,395,516	1.52
股东权益	35,443,516	35,889,411	-1.24
其中：归属于母公司股东的所有者权益	35,080,618	35,540,000	-1.29
归属于母公司普通股股东的权益	30,081,888	30,541,269	-1.50
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	5.28	5.36	-1.50

注：1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2.每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

截至披露前一交易日的公司总股本：

截至披露前一交易日的公司总股本（股）	5,695,697,168
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.0875

补充披露

单位：人民币千元

规模指标	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 末增减 (%)
发放贷款及垫款	262,989,748	245,368,982	7.18
其中：公司贷款及垫款	209,727,319	193,967,501	8.12
个人贷款及垫款	61,452,347	59,441,263	3.38
加：应计利息	1,619,286	1,319,961	22.68
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	9,809,205	9,359,742	4.80
吸收存款	365,231,179	356,168,170	2.54
公司存款	88,649,663	89,753,147	-1.23
个人存款	251,763,889	242,653,512	3.75
保证金存款	13,506,846	13,911,481	-2.91
其他存款	747,335	137,350	444.11
加：应计利息	10,563,446	9,712,680	8.76

二、非经常性损益项目和金额
☒ 适用 ☐ 不适用

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-3 月	说明
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-6,481	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	-	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	58,299	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-933	
非经常性损益合计	50,885	
减：所得税影响额	12,721	
减：少数股东权益影响额（税后）	-	
归属于母公司股东的非经常性损益净额	38,164	

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2023 年修订）的规定执行。本行不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目情形。

三、主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

主要会计数据和财务指标增减变动幅度超过 30%的情况及主要原因如下：

单位：人民币千元

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	比上年末增减(%)	主要原因
买入返售金融资产	1,013,249	499,809	102.73	根据资金市场情况，调整同业业务。
在建工程	21,095	15,082	39.87	在建工程支出增加。
商誉	202,708	-	-	吸收合并村镇银行所致。
其他资产	2,542,714	1,896,486	34.07	清算资金往来变动所致。
其他负债	2,902,263	1,268,103	128.87	待划转支付款项增加。
其他综合收益	1,566,809	2,299,967	-31.88	主要是其他债权投资公允价值变动所致。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月	比上年同期增减(%)	主要原因
投资收益	390,725	254,792	53.35	金融资产投资收益增加。
公允价值变动收益	-16,134	-45,161	-	交易性金融资产公允价值变动所致。
汇兑收益	475	34	1,305.77	主要是受到汇率波动影响所致。
其他业务收入	2,851	1,296	120.02	租金收入增加。
资产处置收益	-6,486	8,606	-175.36	抵债资产处置影响所致。
营业外收入	90	1,348	-93.36	正常波动，绝对金额较小。
营业外支出	1,018	381	167.37	正常波动，绝对金额较小。
所得税费用	39,038	61,764	-36.79	递延所得税费用减少。
经营活动产生的现金流量净额	1,316,312	-1,393,541	-	为交易目的持有的金融资产现金流出减少。
投资活动产生的现金流量净额	-3,817,379	1,534,953	-348.70	投资支付的现金流出增加。
筹资活动产生的现金流量净额	-291,702	-12,938	-	分配股利支付的现金流出增加。

四、补充财务指标

指标	监管指标	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.37	8.73	8.41
一级资本充足率(%)	≥8.5	9.76	10.16	9.92
资本充足率(%)	≥10.5	11.79	12.25	11.12
流动性比例(%)	≥25	66.28	72.32	51.07
流动性覆盖率(%)	≥100	136.05	144.80	119.89
存贷款比例(本外币)(%)	-	75.30	72.99	74.15
不良贷款率(%)	≤5	1.81	1.83	1.73

指标	监管指标	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
拨备覆盖率（%）	≥140	200.16	201.60	197.51
拨贷比（%）	≥2.1	3.62	3.70	3.41
单一客户贷款集中度（%）	≤10	6.30	6.22	6.71
单一集团客户授信集中度（%）	≤15	11.46	11.43	12.31
最大十家客户贷款集中度（%）	≤50	44.67	44.13	48.53
正常类贷款迁徙率（%）	-	1.15	2.97	4.23
关注类贷款迁徙率（%）	-	5.68	17.73	14.42
次级类贷款迁徙率（%）	-	15.90	10.00	72.17
可疑类贷款迁徙率（%）	-	95.17	16.01	98.85
总资产收益率（年化）（%）	-	0.47	0.41	0.43
成本收入比（%）	≤45	29.67	31.30	30.42
资产负债率（%）	-	92.81	92.62	92.66
净利差（年化）（%）	-	1.45	1.42	1.49
净息差（年化）（%）	-	1.46	1.43	1.46

注：1.上述监管指标中，资本充足率指标、存贷款比例、不良贷款率、拨备覆盖率、拨贷比、单一客户贷款集中度、单一集团客户授信集中度、最大十家客户贷款集中度、总资产收益率、成本收入比、资产负债率为按照监管口径根据合并财务报表数据计算，流动性比例、流动性覆盖率为上报监管部门合并口径数据。

2.根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）规定，对各商业银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。

五、资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

（一）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	30,126,681	30,609,109	28,027,861
一级资本净额	35,144,268	35,628,392	33,054,400
资本净额	42,443,380	42,950,989	37,045,563
风险加权资产	359,954,239	350,537,217	333,230,857
核心一级资本充足率（%）	8.37	8.73	8.41
一级资本充足率（%）	9.76	10.16	9.92
资本充足率（%）	11.79	12.25	11.12

（二）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
一级资本净额	35,144,268	35,628,392	34,253,094	33,830,748
调整后表内外资产余额	532,022,253	526,789,996	519,382,307	514,678,262
杠杆率（%）	6.61	6.76	6.59	6.57

（三）流动性覆盖率情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	69,741,419	73,387,058	63,867,242	71,773,583
未来 30 天现金净流出量	51,260,477	50,681,948	38,900,130	48,100,669
流动性覆盖率（%）	136.05	144.80	164.18	149.22

六、贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	252,658,694	93.17	235,363,215	92.88	17,295,479	0.29
关注类	13,613,287	5.02	13,397,442	5.29	215,845	-0.27
不良贷款	4,907,685	1.81	4,648,107	1.83	259,578	-0.02
其中：次级类	2,614,749	0.96	2,585,076	1.02	29,673	-0.06
可疑类	394,576	0.15	689,151	0.27	-294,575	-0.12
损失类	1,898,360	0.70	1,373,880	0.54	524,480	0.16
发放贷款及垫款总额	271,179,666	100.00	253,408,763	100.00	17,770,903	-

七、贷款损失准备计提与核销情况

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	9,359,742
计提/回拨	776,890
转让（核销）	-384,617
收回的已核销贷款	75,493
已减值贷款利息回转	-18,304
期末数	9,809,205

报告期内，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	金额
年初数	10,917
计提/回拨	3,085
期末数	14,003

八、经营情况讨论与分析

报告期内，本行按照董事会的决策部署，坚持“效益优先”，突出“改革求变”，着眼“转型深化，风控提效，管理重塑”三大主线，聚焦“扩投放、降成本、强客群、控风险、优激励”五大重点，各项工作积极部署、认真落实，扎实推进。报告期内，本行总体情况如下：

（一）业务规模稳定增长。截至报告期末，本行资产规模突破 4,900 亿元大关，达到 4,926.92 亿元，较年初增长 1.32%；负债总额 4,572.48 亿元，较年初增长 1.52%；吸收存款 3,652.31 亿元，较年初增长 2.54%；发放贷款及垫款 2,629.90 亿元，较年初增长 7.18%，为近五年同期最大增幅。

（二）盈利能力不断提升。报告期内，本行投资收益增长较好，资产质量稳妥管控，存款付息率较年初下降 22 个 BP，实现营业收入 20.37 亿元，较上年同期增长 3.26%；净利润 5.72 亿元，较上年同期增长 2.15%；归属于母公司股东的净利润 5.59 亿元，较上年同期增长 2.36%。不良贷款率 1.81%，较年初下降 0.02 个百分点，拨备覆盖率 200.16%，成本收入比 29.67%，监管指标持续达标。

（三）重点工作积极推进。本行紧抓投放不放松，加压加力促增长。围绕金融“五篇大文章”、民营企业、重大项目、房地产、银团并购等领域，深耕细作，做好投放。多措并举压利率，坚持不懈降成本。通过考核引导、利率管控，逐步优化定期存款结构，前瞻性研判资金走势，积极调节主动负债结构。齐心协力抓管理，固强补弱稳发展。启动新一代核心系统群、数据中心及外围系统建设，持续推进数据治理，科技赋能迈入快车道。

（四）对公业务提质增效。本行聚焦重点领域重大项目，充分发挥金融支持实体经济作用。持续开展知识产权质押融资业务，助力科技企业以“知产”变“资产”、“专利”变“红利”。截至报告期末，本行支持科技型企业 473 户、贷款余额 157.86 亿元，较年初净增 36.07 亿元，增幅 29.62%。重点强化全省绿色矿山领域金融支持，持续加大碳减排支持工具贷款投放，绿色贷款余额 155.31 亿元，较年初净增 3.13 亿元，增幅 2.06%。落实省市“融资畅通工程”，加大对民营企业的资源倾斜，民营企业贷款余额 748.18 亿元，较年初净增 38.04 亿元，增幅 5.36%。聚焦省、市级重大项目“三个清单”“三大高速新通道”及招商引资项目，新增投放 28.27 亿元。

（五）零售转型步伐加快。个人客户金融总资产（AUM）达到 2,967.30 亿元，较年初增加 50.23 亿元，增幅 1.73%。个人存款优化结构，围绕控制中长期、增加短期目标，通过考核引导、利率管控，逐步优化新开户定期存款结构。个人贷款拓面增量，推出“大干一百天”营销拓客活动，促进房贷新增投放 10.04 亿元；开展信用一键贷、车易贷、质押一键贷等产品“减

息券”“绿色出行”等营销活动，实现综合消费类贷款新增投放 32.11 亿元。信用卡业务持续创新，发行绿色低碳主题信用卡，配套骑行月卡、微信立减金、12306 购票享五折等多重用卡权益。中间业务深化营销效能，按月开展代销理财阶段性营销活动，创新开展“乘风破浪”学练双驱代销保险训练营，结合节日举办 32 场贵金属展会。积极推动养老金融，全行 126 家网点完成厅堂养老金融服务专区布局优化，持续开展特色养老沙龙活动。整合渠道资源开展联动营销，兰兰工作室上线 4 项拓客营销活动，截至 3 月末，活动累计访问量达 56.31 万次。

（六）普惠金融稳步推进。深耕民营、小微、个体工商户与农户金融，积极履行社会责任，降低融资成本。截至 2025 年 3 月末，本行普惠型小微贷款余额 146.98 亿元，较年初净增 9.04 亿元，增速 6.55%，普惠型小微贷款平均利率 4.65%，较年初下降 44 个 BP；涉农贷款余额 214.96 亿元，较年初净增 14.01 亿元，增速 6.97%，其中普惠型涉农贷款余额 32.01 亿元（2025 年新口径），较年初净增 1.76 亿元，增速 5.82%。

第二节 股东信息

一、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	101,016	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例（%）	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
兰州市财政局	国有法人	8.74	498,058,901	498,058,901	-	-
兰州国资投资（控股）建设集团有限公司	国有法人	7.16	408,070,100	403,381,000	质押 司法冻结	206,816,841 201,253,259
华邦控股集团有限公司	境内非国有法人	5.28	300,879,700	0	质押 司法冻结	297,450,000 300,879,700
兰州天庆房地产开发有限公司	境内非国有法人	4.93	280,802,700	277,600,000	-	-
甘肃盛达集团有限公司	境内非国有法人	4.88	278,199,800	275,000,000	质押	101,200,000
深圳正威（集团）有限公司	境内非国有法人	4.32	245,805,000	0	质押并被 司法冻结	245,805,000
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	境内非国有法人	3.09	176,000,000	0	质押	176,000,000
甘肃省国有资产投资集团有限公司	国有法人	3.07	174,680,000	0	-	-
盛达金属资源股份有限公司	境内非国有法人	2.72	155,000,000	0	-	-
甘肃省电力投资集团有限责任公司	国有法人	1.85	105,600,000	0	-	-
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类及数量				
		股份种类	数量			
华邦控股集团有限公司	300,879,700	人民币普通股	300,879,700			
深圳正威（集团）有限公司	245,805,000	人民币普通股	245,805,000			
甘肃天源温泉大酒店集团有限责任公司	176,000,000	人民币普通股	176,000,000			
甘肃省国有资产投资集团有限公司	174,680,000	人民币普通股	174,680,000			
盛达金属资源股份有限公司	155,000,000	人民币普通股	155,000,000			
甘肃省电力投资集团有限责任公司	105,600,000	人民币普通股	105,600,000			
甘肃省旅游投资集团有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000			
甘肃景园房地产开发（集团）有限责任公司	99,013,684	人民币普通股	99,013,684			
香港中央结算有限公司	68,593,412	人民币普通股	68,593,412			
兰州海鸿房地产有限公司	60,361,335	人民币普通股	60,361,335			
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中盛达金属资源股份有限公司为甘肃盛达集团有限公司的控股子公司，甘肃省电力投资集团有限责任公司为甘肃省国有资产投资集团有限公司的全资子公司。本行未知上述股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。					
前 10 名股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无					

报告期内，本行前 10 名普通股股东未进行约定购回交易，报告期末不存在参与转融通业务出借股份情况。

二、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

☐ 适用 ☒ 不适用

第三节 其他重要事项

一、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

（一）2025 年 1 月 15 日，经股东大会授权，本行第六届董事会 2025 年第一次临时会议审议通过了《关于兰州银行股份有限公司 2024 年度中期利润分配方案的议案》，同意向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 0.50 元（含税）。本次权益分派已于 2025 年 1 月 24 日完成。详见本行 2025 年 1 月 18 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司 2024 年半年度权益分派实施公告》（编号：2025-006）。

（二）2025 年 1 月 17 日，本行 1,444,046,665 股首发前限售股上市流通，占本行总股本的 25.35%。本行股东兰州市财政局、兰州国资投资（控股）建设集团有限公司承诺，自 2025 年 1 月 17 日起 36 个月内，不减持所持有的本行股票；兰州天庆房地产开发有限公司、甘肃盛达集团有限公司将继续遵守股份锁定期及股份减持的相关承诺，上述 4 家股东合计持有的 1,454,039,901 股首发前限售股不在本次解除限售之列。本次上市流通后，本行尚有限售股份 1,482,931,751 股，占本行总股本的 26.04%。详见本行 2025 年 1 月 16 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司首次公开发行前已发行股份上市流通提示性公告》（编号：2025-003）。

（三）截至 2025 年 2 月 25 日，有关增持主体以自有资金通过深圳证券交易所交易系统以集中竞价方式已累计增持本行股份 454.86 万股，占本行总股本的 0.0799%，累计增持金额人民币 1,084.44 万元。详见本行 2025 年 2 月 26 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于稳定股价方案实施进展暨部分监事及其他管理人员自愿增持本行股份的公告》（编号：2025-009）。

（四）2025 年 3 月 5 日，本行第六届董事会 2025 年第三次临时会议审议通过了《关于聘任刘敏先生为兰州银行股份有限公司行长的议案》《关于聘任兰州银行股份有限公司副行长的议案》，同意聘任刘敏先生为本行行长，聘任李涛先生、韩佳峻先生、盛柏涵先生为本行副行长。同日，我行原副行长王毅因挂职期满，其挂任职务自然免除，不再担任本行任何职务。详见本行 2025 年 3 月 6 日在巨潮资讯网披露的《兰州银行股份有限公司关于聘任行长的公告》（编号：2025-013）、《兰州银行股份有限公司关于聘任副行长的公告》（编号：2025-014）、《兰州银行股份有限公司关于高级管理人员挂任期满的公告》（编号：2025-015）。

（五）2025 年 3 月 26 日，本行独立董事林柯、独立董事方文彬因在本行连续任职即将期满六年，申请辞去本行独立董事及董事会相关专门委员会委员等职务，两位独立董事在本行新任独立董事任职生效前将继续履职。

（六）本行收购合水县金城村镇银行股份有限公司新设支行相关事宜于 2024 年 11 月 15 日经本行 2024 年第二次临时股东大会审议通过，于 2024 年 12 月 10 日取得《国家金融监督管理总局庆阳监管分局关于兰州银行股份有限公司收购合水县金城村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》（庆金监行许〔2024〕110 号），于 2025 年 1 月 9 日前完成其全部资产、负债、网点及人员承接，实现所辖客户服务的衔接，并依据《企业会计准则》的规定进行了账务处理。本行收购陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司新设支行事宜于 2024 年 12 月 20 日经本行 2024 年第三次临时股东大会审议通过，于 2025 年 3 月 20 日取得《国家金融监督管理总局陇南监管分局关于兰州银行股份有限公司收购陇南市武都金桥村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》（陇金监行许〔2025〕20 号），目前处于业务及资产承接阶段。

报告期内，除已披露的事项外，本行不存在其他重要事项。

二、证券投资情况

截至报告期末，本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：人民币千元

债券名称	面额	票面利率（%）	到期日	减值准备
债券 1	2,220,000.00	3.12	2031-09-13	-
债券 2	2,220,000.00	2.26	2034-07-19	-
债券 3	2,060,000.00	3.86	2029-05-20	-
债券 4	1,700,000.00	2.35	2034-05-06	-
债券 5	1,630,000.00	2.96	2032-07-18	-
债券 6	1,420,000.00	4.65	2028-05-11	-
债券 7	1,360,000.00	2.77	2032-10-24	-
债券 8	1,340,000.00	2.63	2034-01-08	-
债券 9	1,200,000.00	3.74	2030-11-16	-
债券 10	1,100,000.00	1.57	2035-01-03	-

第四节 季度财务报表

一、财务报表

详见后附财务报表。

二、2025 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

☐适用 ☒ 不适用

三、审计报告

第一季度报告是否经过审计

☐是 ☒ 否

兰州银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 28 日

合并及公司资产负债表

2025 年 3 月 31 日

编制单位：兰州银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	期末余额		上期期末余额	
	本集团	本行	本集团	本行
资产：				
现金及存放中央银行款项	18,788,477,186.75	18,788,477,186.75	22,278,486,040.12	22,278,486,040.12
存放同业及其他金融机构款项	8,569,432,988.34	8,469,430,071.02	9,576,832,494.28	9,476,824,515.71
贵金属				
拆出资金	31,091,307,991.84	32,203,373,230.45	36,243,529,996.43	37,149,173,568.37
衍生金融资产				
买入返售金融资产	1,013,249,267.26	1,013,249,267.26	499,809,272.93	499,809,272.93
发放贷款和垫款	262,989,747,529.44	262,989,747,529.44	245,368,982,380.98	245,368,982,380.98
应收融资租赁款	6,616,935,240.11		6,119,219,221.07	
金融投资：				
交易性金融资产	36,362,857,166.99	36,362,857,166.99	42,376,232,059.92	42,376,232,059.92
债权投资	68,976,543,937.29	68,976,543,937.29	67,815,878,657.81	67,815,878,657.81
其他债权投资	50,027,769,982.05	50,027,769,982.05	48,669,513,494.38	48,669,513,494.38
其他权益工具投资	387,688,400.00	387,688,400.00	387,688,400.00	387,688,400.00
长期股权投资	41,652,743.82	341,652,743.82	41,652,743.82	341,652,743.82
投资性房地产	27,963,675.54	27,963,675.54	28,582,646.28	28,582,646.28
固定资产	997,001,431.65	959,840,946.41	1,009,841,880.84	971,909,980.88
在建工程	21,094,618.35	21,094,618.35	15,081,925.07	15,081,925.07
使用权资产	119,058,652.62	115,886,391.37	131,085,894.72	127,913,633.47
无形资产	110,710,205.26	110,334,958.87	113,516,837.99	113,040,762.65
开发支出				
商誉	202,707,698.16	202,707,698.16		
递延所得税资产	3,804,951,692.63	3,661,784,181.24	3,712,507,063.34	3,569,339,551.95
其他资产	2,542,713,844.81	2,539,465,224.60	1,896,486,459.23	1,891,109,083.33
资产总计	492,691,864,252.91	487,199,867,209.61	486,284,927,469.21	481,081,218,717.67

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：许建平

会计机构负责人：高雪梅

合并及公司资产负债表（续）

2025 年 3 月 31 日

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币）

项目	期末余额		上期期末余额	
	本集团	本行	本集团	本行
负债：				
向中央银行借款	11,594,515,155.93	11,594,515,155.93	11,126,373,943.89	11,126,373,943.89
同业及其他金融机构存放款项	17,115,633,322.46	12,476,652,008.27	18,347,871,347.03	13,837,424,616.24
拆入资金	2,307,157,638.89	2,307,157,638.89	2,302,845,138.89	2,302,845,138.89
交易性金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	35,138,222,230.06	35,138,222,230.06	35,801,414,096.96	35,801,414,096.96
吸收存款	365,231,179,158.71	365,500,828,193.92	356,168,170,218.46	356,544,984,966.17
应付职工薪酬	95,608,154.61	79,670,287.44	93,967,758.28	71,065,205.00
应交税费	363,867,406.31	335,913,739.01	357,697,430.12	320,342,981.28
应付债券	21,277,266,172.13	21,277,266,172.13	23,469,341,341.24	23,469,341,341.24
租赁负债	94,905,425.57	94,070,607.27	103,505,720.97	102,670,902.67
预计负债	174,885,978.17	174,885,978.17	163,240,158.00	163,240,158.00
递延所得税负债	952,844,522.22	952,051,456.91	1,192,986,064.75	1,192,192,999.44
其他负债	2,902,263,304.87	2,432,596,495.00	1,268,102,943.53	833,674,532.10
负债合计	457,248,348,469.93	452,363,829,963.00	450,395,516,162.12	445,765,570,881.88
股东权益：				
股本	5,695,697,168.00	5,695,697,168.00	5,695,697,168.00	5,695,697,168.00
其他权益工具	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
其中：优先股				
永续债	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03	4,998,730,566.03
资本公积	5,558,141,637.62	5,558,141,637.62	5,558,141,637.62	5,558,141,637.62
减：库存股				
其他综合收益	1,566,809,216.22	1,566,809,216.22	2,299,967,013.79	2,299,967,013.79
盈余公积	2,241,754,209.27	2,241,754,209.27	2,241,754,209.27	2,241,754,209.27
一般风险准备	6,315,260,807.04	6,311,500,046.32	6,315,260,807.04	6,311,500,046.32
未分配利润	8,704,224,859.34	8,463,404,403.15	8,430,448,611.91	8,209,857,194.76
归属于母公司股东权益合计	35,080,618,463.52	34,836,037,246.61	35,540,000,013.66	35,315,647,835.79
少数股东权益	362,897,319.46		349,411,293.43	
股东权益合计	35,443,515,782.98	34,836,037,246.61	35,889,411,307.09	35,315,647,835.79
负债和股东权益总计	492,691,864,252.91	487,199,867,209.61	486,284,927,469.21	481,081,218,717.67

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：许建平

会计机构负责人：高雪梅

合并及公司利润表

2025 年 1-3 月

编制单位：兰州银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	2025 年 1-3 月		2024 年 1-3 月	
	本集团	本行	本集团	本行
一、营业收入	2,037,166,176.93	1,978,994,931.15	1,972,917,652.61	1,917,034,836.98
利息净收入	1,589,176,048.42	1,530,977,802.29	1,656,764,399.75	1,605,499,403.37
利息收入	3,952,886,442.99	3,864,684,062.54	4,481,348,251.26	4,399,054,413.31
利息支出	2,363,710,394.57	2,333,706,260.25	2,824,583,851.51	2,793,555,009.94
手续费及佣金净收入	75,758,655.88	75,785,656.23	95,638,957.00	91,021,137.75
手续费及佣金收入	95,346,092.65	95,346,092.65	119,795,902.84	115,125,232.36
手续费及佣金支出	19,587,436.77	19,560,436.42	24,156,945.84	24,104,094.61
其他收益	800,191.98	800,191.98	948,061.49	948,061.49
投资收益（损失以“-”号填列）	390,725,165.77	390,725,165.77	254,791,772.65	254,791,772.65
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	40,943.40	40,943.40		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	475,145.22	475,145.22	33,799.62	33,799.62
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-16,134,426.50	-16,134,426.50	-45,161,477.07	-45,161,477.07
其他业务收入	2,851,003.76	2,851,003.76	1,295,785.16	1,295,785.16
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-6,485,607.60	-6,485,607.60	8,606,354.01	8,606,354.01
二、营业支出	1,425,152,425.59	1,411,934,599.91	1,352,095,218.72	1,338,344,024.00
税金及附加	27,614,985.15	27,420,650.03	26,567,814.62	25,998,013.62
业务及管理费	603,726,765.03	590,703,274.47	589,662,423.95	576,481,030.23
信用减值损失	793,191,704.67	793,191,704.67	735,250,185.18	735,250,185.18
其他资产减值损失				
其他业务成本	618,970.74	618,970.74	614,794.97	614,794.97
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	612,013,751.34	567,060,331.24	620,822,433.89	578,690,812.98
加：营业外收入	89,511.79	89,511.79	1,348,045.32	1,348,045.32
减：营业外支出	1,018,015.43	1,018,015.43	380,749.84	380,712.79
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	611,085,247.70	566,131,827.60	621,789,729.37	579,658,145.51
减：所得税费用	39,038,115.84	27,799,760.81	61,763,795.65	55,444,058.06
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	572,047,131.86	538,332,066.79	560,025,933.72	524,214,087.45
其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润				
（一）按经营持续性分类				
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	572,047,131.86	538,332,066.79	560,025,933.72	524,214,087.45
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
（二）按所有权归属分类				
归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	558,561,105.83	538,332,066.79	545,701,195.21	524,214,087.45
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	13,486,026.03		14,324,738.51	

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：许建平

会计机构负责人：高雪梅

合并及公司利润表（续）

2025 年 1-3 月

编制单位：兰州银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	2025 年 1-3 月		2024 年 1-3 月	
	本集团	本行	本集团	本行
六、其他综合收益的税后净额	-733,157,797.57	-733,157,797.57	360,542,826.85	360,542,826.85
归属于上市公司所有者的其他综合收益的税后净额	-733,157,797.57	-733,157,797.57	360,542,826.85	360,542,826.85
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划净变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
3. 其他权益工具投资公允价值变动				
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
5. 其他				
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-733,157,797.57	-733,157,797.57	360,542,826.85	360,542,826.85
1. 权益法下可转损益的其他综合收益				
2. 其他债权投资公允价值变动	-729,374,225.84	-729,374,225.84	353,766,242.16	353,766,242.16
3. 转贴现公允价值变动计入其他综合收益的金额	-7,106,655.54	-7,106,655.54	6,776,584.69	6,776,584.69
4. 其他债权投资信用减值准备	1,008,995.47	1,008,995.47		
5. 转贴现减值准备	2,314,088.34	2,314,088.34		
6. 外币财务报表折算差额				
7. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
8. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产				
9. 其他				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额	-161,110,665.71	-194,825,730.78	920,568,760.57	884,756,914.30
归属于母公司所有者的综合收益总额	-174,596,691.74	-194,825,730.78	906,244,022.06	884,756,914.30
归属于少数股东的综合收益总额	13,486,026.03		14,324,738.51	
八、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.0875		0.0853	
（二）稀释每股收益				

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：许建平

会计机构负责人：高雪梅

合并及公司现金流量表

2025 年 1-3 月				
编制单位：兰州银行股份有限公司		(除特别注明外，金额单位均为人民币元)		
项 目	2025 年 1-3 月		2024 年 1-3 月	
	本集团	本行	本集团	本行
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	5,634,151,823.60	4,572,046,750.97	9,671,416,338.70	9,090,821,725.21
客户贷款及垫款净减少额				
融资租赁资产净减少额				
向中央银行借款净增加额	468,141,212.04	468,141,212.04		
存放中央银行和同业款项净减少额	1,809,989,728.59	1,459,989,728.59	402,254,234.96	407,854,234.96
拆入资金净增加额				
拆出资金净减少额	4,841,154,400.00	4,841,154,400.00	769,134,166.66	990,000,000.00
卖出回购金融资产净增加额	2,191,595,692.24	2,191,595,692.24		
买入返售金融资产净减少额				
为交易目的持有的金融资产净减少额	5,920,601,777.02	5,920,601,777.02		
为交易目的持有的金融负债净增加额				
收取利息、手续费及佣金的现金	4,526,021,384.19	4,526,021,378.53	4,427,497,845.55	4,354,736,101.42
收到其他与经营活动有关的现金	203,591,896.79	201,263,814.56	335,071,354.48	300,765,056.03
经营活动现金流入小计	25,595,247,914.47	24,180,814,753.95	15,605,373,940.35	15,144,177,117.62
客户存款和同业存放款项净减少额				
发放贷款及垫款净增加额	17,699,336,199.65	17,699,336,199.65	10,675,369,716.59	10,675,369,716.59
融资租赁资产净增加额	1,370,162,181.54		136,100,310.84	
向中央银行借款净减少额			327,894,105.69	327,894,105.69
存放中央银行和同业款项净增加额				
拆入资金净减少额			250,000,000.00	
拆出资金净增加额				
卖出回购金融资产净减少额			248,540,743.77	248,540,743.77
买入返售金融资产净增加额	513,701,152.67	513,701,152.67	803,249,093.21	803,249,093.21
为交易目的持有的金融资产净增加额			314,826,546.90	314,826,546.90
为交易目的持有的金融负债净减少额				
支付利息、手续费及佣金的现金	3,612,217,834.55	3,556,067,914.02	3,417,005,713.23	3,396,268,514.62
支付给职工以及为职工支付的现金	425,088,635.37	413,187,158.08	463,321,246.45	452,289,848.40
支付的各项税费	362,432,521.50	331,152,473.03	253,370,155.20	243,092,599.98
支付其他与经营活动有关的现金	295,997,676.65	243,058,143.96	109,237,433.20	106,187,073.19
经营活动现金流出小计	24,278,936,201.93	22,756,503,041.41	16,998,915,065.08	16,567,718,242.35
经营活动产生的现金流量净额	1,316,311,712.54	1,424,311,712.54	-1,393,541,124.73	-1,423,541,124.73
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资所收到的现金	15,145,484,895.90	15,145,484,895.90	3,983,355,907.85	3,983,355,907.85
取得投资收益收到的现金	168,335,111.81	168,335,111.81	6,546,718.72	6,546,718.72
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	40,764,415.09	40,764,415.09	106,541,922.52	106,541,922.52
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计	15,354,584,422.80	15,354,584,422.80	4,096,444,549.09	4,096,444,549.09
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	36,050,961.75	36,050,961.75	1,491,961.15	1,491,961.15
投资支付的现金	19,135,912,046.58	19,135,912,046.58	2,560,000,000.00	2,560,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	19,171,963,008.33	19,171,963,008.33	2,561,491,961.15	2,561,491,961.15
投资活动产生的现金流量净额	-3,817,378,585.53	-3,817,378,585.53	1,534,952,587.94	1,534,952,587.94
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金				
发行债券及其他权益工具收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计				
偿还债务支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	291,702,251.38	291,702,251.38	43,868.95	43,868.95
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润				
支付其他与筹资活动有关的现金			12,893,652.48	12,893,652.48
筹资活动现金流出小计	291,702,251.38	291,702,251.38	12,937,521.43	12,937,521.43
筹资活动产生的现金流量净额	-291,702,251.38	-291,702,251.38	-12,937,521.43	-12,937,521.43
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	475,145.22	475,145.22	-33,799.62	-33,799.62
五、现金及现金等价物净增加额	-2,792,293,979.15	-2,684,293,979.15	128,440,142.16	98,440,142.16
加：期初现金及现金等价物余额	5,772,490,323.15	5,422,490,323.15	5,654,277,052.76	5,504,277,052.76
六、期末现金及现金等价物余额	2,980,196,344.00	2,738,196,344.00	5,782,717,194.92	5,602,717,194.92

企业法定代表人：许建平

主管会计工作负责人：许建平

会计机构负责人：高雪梅